

**KEGIATAN USAHA  
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH:  
Studi tentang Aspek-aspek Hukum dalam Pembiayaan  
Murobahah di Kecamatan Ungaran**

**TESIS**

Diajukan Kepada  
Program Studi Ilmu Hukum  
Program Pasca Sarjana Universitas Muhammadiyah Surakarta  
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh  
Gelar Magister dalam Ilmu Hukum



Oleh  
**NASICHIN**  
Nim : R 100080076

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2012**

## NOTA PEMBIMBING

Prof. Dr. Khudzaifah Dimyati, SH, M.Hum  
Dosen Program Studi Ilmu Hukum  
Program Pascasarjana  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Nota Dinas  
Hal : Tesis Saudara Nasichin

Kepada Yth.  
Ketua Program Studi Ilmu Hukum  
Program Pascasarjana  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Assalamu'alaikum wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya terhadap tesis saudara:

|             |   |
|-------------|---|
| Nama        | : Nasichin  |
| NIM         | : R 100080076   |
| Konsentrasi | : Ilmu Hukum  |
| Judul       | : KEGIATAN USAHA KOPERASI JASA KEUANGAN<br>SYARIAH: Studi Tentang Aspek-Aspek Hukum Dalam<br>Pembiayaan Murobahah Di Kecamatan Ungaran. |

Dengan ini kami menilai tesis tersebut dapat disetujui untuk diajukan dalam sidang ujian tesis pada Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Wassalamu'alaikum wr. Wb.

Surakarta, Mei 2012  
Pembimbing,

Prof. Dr. Khudzaifah Dimyati, SH, M.Hum



**TESIS BERJUDUL  
KEGIATAN USAHA  
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH:  
Studi tentang Aspek-aspek Hukum dalam Pembiayaan  
Murobahah di Kecamatan Ungaran**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

**NASICHIN**

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
pada tanggal 18 Juni 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

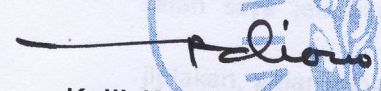
Pembimbing Utama

  
Prof. Dr. Khudzaifah Dimiyati, S.H., M.Hum

Anggota Dewan Penguji Lain

  
Prof. Dr. Harun, S.H., M.Hum

Pembimbing Pendamping I

  
Kelik Wardiono, S.H., M.Hum

Pembimbing Pendamping II

Surakarta, 27 Juli 2012



Prof. Dr. Khudzaifah Dimiyati, S.H., M.Hum.



SURAT PERNYATAAN  
PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Bismillahirrahmanirrohim

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya

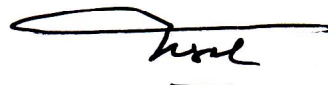
Nama : Nasichin  
NIM : R 100080076  
Fakultas / Jurusan : Hukum / Magister Ilmu Hukum  
Jenis : Tesis  
Judul : KEGIATAN USAHA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH  
Studi tentang Aspek-aspek Hukum dalam Pembiayaan Murobahah di  
Kecamatan Ungaran

Dengan ini menyatakan bahwa saya menyetujui untuk :

1. Memberikan hak bebas royalti kepada perpustakaan UMS atas penulisan karya ilmiah saya, demi pengembangan ilmu pengetahuan .
2. Memberikan hak menyimpan, mengalih mediakan / mengalih formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data ( database ), mendistribusikan, serta menampilkannya dalam bentuk softcopy untuk kepentingan akademis kepada perpustakaan UMS, tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta.
3. Bersedia dan menjamin untuk menanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak perpustakaan UMS, dari semua bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan semoga dapat digunakan sebagaimana mestinya

Surakarta, 5 September 2012  
Yang menyatakan



NASICHIN

## ABSTRAK

Nama : Nasichin

Judul : KEGIATAN USAHA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH: Studi tentang Aspek-aspek Hukum dalam Pembiayaan Murobahah di Kecamatan Ungaran

*Koperasi Jasa Keuangan Syariah* (KJKS) adalah lembaga keuangan mikro yang dioperasikan dengan prinsip bagi hasil, dengan menumbuhkan kembangkan bisnis usaha mikro dalam rangka mengangkat derajat dan martabat serta membela kepentingan kaum fakir miskin. Prinsip tersebut diaplikasikan dalam bentuk lembaga keuangan Islam, dan salah satu dari lembaga keuangan yang memberlakukan operasional *murobahah* adalah *Koperasi Jasa Keuangan Syariah* (KJKS). Tujuan dari penelitian ini adalah 1). Untuk memahami Aspek Pembiayaan Murobahah Koperasi Jasa Keuangan Syariah di Kecamatan Ungaran. 2). Untuk memahami Cara Penyelesaian Sengketa dalam Pembiayaan *Murobahah* Koperasi Jasa Keuangan Syariah di Kecamatan Ungaran. Metode analisis adalah metode *diskriptif kualitatif*, yaitu menggambarkan apa yang diungkapkan oleh responden baik lewat data primer maupun sekunder selanjutnya dianalisis secara kualitatif. Hasil penelitian 1). Konstruksi hukum KJKS dalam pengelolaan usahanya dengan sistem syariah. Hal ini sesuai dengan Q.S.2:278-279, 2:275-276, 3:275-276, 3: 130, 4:29 dan 30:29 dan Rakernas MUI. Konstruksi hukum pembiayaan *murobahah* KJKS adalah merupakan kerja sama usaha yang bersifat tolong menolong (*ta'awun*) dimana terdapat hubungan hukum antara pihak pemberi dana dengan pihak pengelola berdasarkan *Profit revenue sharing*. 2). Jika ada sengketa dalam pembiayaan *murobahah* di KJKS, cara penyelesaiannya adalah : ditetapkan akan diusahakan penyelesaiannya secara musyawarah terlebih dahulu, sebelum menempuh jalur hukum. Ketentuan ini dengan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 08/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan *Murobahah*, yang menetapkan: Jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan di antara kedua belah pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrasi Syari'ah setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah.

**Kata kunci** : Usaha, KJKS, Aspek Hukum, Pembiayaan *Murobahah*, Ungaran.

## ABSTRACT

Name : Nasichin

Title : BUSINESS COOPERATION OF ISLAMIC FINANCIAL SERVICES: Studies on Legal Aspects of the Financing District Murobahah in Ungaran

*Islamic Financial Services Cooperatives* (KJKS) is a microfinance institution operated by the principle of profit sharing, to cultivate micro businesses in order to raise their status and dignity as well as defending the interests of the needy. The principles applied in the form of Islamic financial institutions, and one of the financial institutions that impose operational *murabaha Islamic Financial Services is a cooperative* (KJKS). The purpose of this study were 1). To understand the financing aspect of Islamic Financial Services Cooperative Murobahah in District Ungaran. 2). To understand How to Dispute Resolution in Cooperative Financing Murobahah Islamic Financial Services in District Ungaran. The method of analysis is *descriptive method kualitatif*, which describes what is disclosed by the respondent either through primary and secondary data were then analyzed qualitatively. The study 1). KJKS legal construction in the management of its business with the Islamic system. This is consistent with the QS2 :278-279, 2:275-276, 3:275-276, 3: 130, 4:29 and 30:29 and Rakernas MUI. Construction financing law *murobahah* KJKS is a cooperative effort that is please help (ta'awun) where there is a legal relationship between the donor with the manager based on *profit sharing revenue*. 2). If there is a dispute in the KJKS *murobahah* financing, how the solution is: set resolution by consensus will be sought first, before taking legal action. This provision by the National Fatwa Council of Sharia No: 08/DSN-MUI/IV/2000 About Financing *Murobahah*, which establishes: If either party does not fulfill its obligations or if there is a dispute between two parties, the settlement through Arbitration Board Shariah after no agreement is reached by consensus.

Keywords: Business, KJKS, Legal Aspects, Financing *Murobahah*, Ungaran

## **KATA PENGANTAR**

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul “KEGIATAN USAHA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH: Studi tentang Aspek-aspek Hukum dalam Pembiayaan Murobahah di Kecamatan Ungaran”.

Penulis haturkan terima kasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya atas bimbingan, masukan dan arahnya penulis dapat menyelesaikan Tesis ini, ucapan terima kasih tersebut penulis haturkan kepada :

1. Bapak Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Khudzaifah Dimyati, SH, M.Hum Selaku Direktur Program Pasca Sarjana UMS.
3. Bapak Prof. Dr. Harun, SH, M.Hum Direktur Program Pasca Sarjana UNDARIS.
4. Bapak Prof. Dr. Khudzaifah Dimyati, SH, M.Hum Sebagai Pembimbing I dan Bapak Kelik Wardiono, SH, M.Hum Selaku Pembimbing II yang dengan kesungguhan dan keikhlasannya telah memberikan bimbingan sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini.
5. Bapak Muhari, S.Ag dan Ibu Asroti, S.Pd, masing-masing sebagai Manager dan pembukuan BMT Al Hikmah Babadan Ungaran, yang telah banyak membantu penulis dalam pengumpulan data di BMT Al Hikmah.

6. Bapak Yahsun, SE dan Bapak Muhamad Syarif, masing-masing sebagai General Manager dan Manager Operasional BMT Taruna Sejahtera Ungaran, yang telah banyak membantu penulis dalam pengumpulan data di BMT Taruna Sejahtera.
7. Para Dosen Program Magister Ilmu Hukum (S<sub>2</sub>) Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bimbingan melalui perkuliahan.
8. Para Karyawan Fakultas Hukum UMS Khususnya pada program Pasca Sarjana yang telah memberikan fasilitas kuliah.
9. Dra. Hany Wahyuni istri tercinta yang telah memberikan dorongan dan semangat sehingga tesis ini dapat selesai.
10. Semua pihak yang tidak dapat menyebutkan, yang telah memberikan kontribusi dalam penyelesaian Tesis ini.

Harapan Penulis semoga Allah SWT membalas dengan balasan yang bersifat ganda, Jazakumullah khoirol jaza, tidak lupa teriring doa kepada kedua orang tua al maghfur lahuma semoga jerih payahnya mendidik penulis mendapatkan balasan dari Yang Maha Kuasa, Amin Ya Robbal Alamin. Akhirnya penulis berharap semoga tesis ini bermanfaat dan dapat diterima oleh team penguji. Kritik dan saran konstruktif dari para ahli dan segenap pembaca untuk kesempurnaan tesis ini sangat penulis harapkan.



## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL .....                       | i    |
| HALAMAN NOTA PEMBIMBING .....             | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                  | iii  |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TESIS .....   | iv   |
| KATA PENGANTAR .....                      | v    |
| ABSTRAK.....                              | vii  |
| ABSTRACT .....                            | viii |
| DAFTAR ISI .....                          | ix   |
| <b>BAB I      PENDAHULUAN</b>             |      |
| A. Latar Belakang Masalah .....           | 1    |
| B. Perumusan Masalah .....                | 7    |
| C. Tujuan atau Fokus Penelitian .....     | 8    |
| D. Manfaat Penelitian .....               | 8    |
| <b>BAB II      KAJIAN TEORI</b>           |      |
| A. Tinjauan Umum KJKS                     |      |
| 1. Definisi dan Konsepsi KJKS .....       | 9    |
| 2. Dasar Pemikiran Lahirnya KJKS .....    | 30   |
| 3. Prinsip-Prinsip Operasional KJKS ..... | 33   |
| 4. Legalitas KJKS .....                   | 50   |
| B. Kerangka Pemikiran .....               | 54   |

|         |   |     |
|---------|---|-----|
|         | C. Hipotesis .....  | 70  |
| BAB III | METODE PENELITIAN   |     |
|         | A. Jenis Penelitian .....   | 71  |
|         | B. Pendekatan Penelitian .....  | 71  |
|         | C. Sumber Data .....  | 72  |
|         | D. Metode Penentuan Subjek .....  | 73  |
|         | E. Metode Pengumpulan Data.....   | 73  |
|         | F. Analisis Data .....  | 75  |
| BAB IV  | HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN   |     |
|         | A. Konstruksi hukum pembiayaan <i>murobahah</i> pada<br>KJKS yang beroperasi di Kecamatan Ungaran ..... | 77  |
|         | B. Cara penyelesaian sengketa dalam pembiayaan<br><i>murobahah</i> KJKS di Kecamatan Ungaran.....       | 111 |
| BAB V   | PENUTUP   |     |
|         | A. Kesimpulan .....   | 113 |
|         | B. Saran .....  | 115 |
|         | DAFTAR PUSTAKA .....  | 117 |
|         | LAMPIRAN-LAMPIRAN .....   | 120 |